



Об утверждении Инструкции о порядке представления страховыми (перестраховочными) организациями сведений о страховых операциях и страховых резервах

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года N 387. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23.12.99г. N 1006. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 209 ~ V021915 .

В целях совершенствования надзора за страховой деятельностью Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить Инструкцию о порядке представления страховыми (перестраховочными) организациями сведений о страховых операциях и страховых резервах (далее - Инструкция) и ввести ее в действие с 1 января 2000 года.

2. Страховым и перестраховочным организациям не позднее 1 марта 2000 года представить сведения по состоянию на 1 января 2000 года в соответствии с требованиями Инструкции.

3. Департаменту информационных технологий (Поликарпов О.Ю.):

1) в срок до 20 декабря 1999 года подготовить программное обеспечение и довести структуру передачи файлов областным филиалам Национального Банка Республики Казахстан и страховым и перестраховочным организациям;

2) после получения сведений от страховых и перестраховочных организаций в соответствии с требованиями Инструкции представлять их в Департамент страхового надзора.

4. Департаменту страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Инструкции о порядке представления страховыми (перестраховочными) организациями сведений о страховых операциях и страховых резервах;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию до сведения страховых и перестраховочных организаций Республики Казахстан, областных филиалов и заинтересованных подразделений

Национального Банка Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на
Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

Председатель Национального Банка

УТВЕРЖДЕНА
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 15 ноября 1999 года N 387

Инструкция

о порядке представления страховыми (перестраховочными)
организациями сведений о страховых операциях
и страховых резервах

1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, U952475_ "О страховании" и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, устанавливает форму ежеквартальных сведений для страховых (перестраховочных) организаций и определяет основные требования по их составлению, порядок и сроки их предоставления в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк).

2. Сведения о страховых операциях и страховых резервах предоставляются всеми страховыми (перестраховочными) организациями, имеющими лицензии на право осуществления страховой деятельности на территории Республики Казахстан.

2. Содержание сведений и требования по их составлению

3. Страховые (перестраховочные) организации обязаны ежеквартально

представлять в Национальный Банк сведения по форме, установленной настоящей Инструкцией (Приложение N 1).

4. Сведения, включаемые в таблицу (Приложение N 1), должны содержать данные о фактическом движении средств по страховым (перестраховочным) операциям в отчетном году (нарастающим итогом с начала отчетного года), а также о формировании и использовании страховых резервов.

5. Основными составляющими сведений являются:

1) Раздел А. "Непосредственное страхование"

Содержит данные о страховых операциях по непосредственному страхованию (независимо от последующего возможного перестрахования).

А.1. "Страховые платежи, нетто". Значения данного раздела являются суммой значений (с учетом знаков) подразделов А.1.1.Р. "Страховые платежи, полученные" и А.1.2.Р. "Комиссионные выплаченные".

А.1.1.Р. "Страховые платежи, полученные" - отражаются поступившие платежи по непосредственному страхованию, в том числе переданные в дальнейшем на перестрахование, полученные от физических лиц (А.1.1.Р.1.) и юридических лиц (А.1.1.Р.2.).

А.1.2.Р. "Комиссионные выплаченные" - отражаются суммы, выплаченные в качестве комиссионного вознаграждения брокерам и агентам по непосредственному страхованию - физическим лицам (А.1.2.Р.1.) и юридическим лицам (А.1.2.Р.2.).

А.2. "Страховые выплаты, нетто". Значения данного раздела являются суммой значений (с учетом знаков) подразделов А.2.1.Р. "Страховые выплаты" и А.2.2.Р. "Возмещение, полученное по регрессным искам".

А.2.1.Р. "Страховые выплаты" - отражаются все суммы выплат по договорам страхования, в том числе произведенные за счет перестраховщика, выгодоприобретателям - физическим лицам (А.2.1.Р.1.) и юридическим лицам (А.2.1.Р.2.).

А.2.2.Р. "Возмещение, полученное по регрессным искам" - отражаются суммы полученного возмещения по регрессным искам, в том числе переданные в дальнейшем перестраховщику, в зависимости от того, с кого взыскана сумма по регрессному иску - с физических лиц (А.2.2.Р.1.) или с юридических лиц (А.2.2.Р.2.).

Если страховые платежи по непосредственному страхованию были возвращены страхователю при пересмотре страховых тарифов или расторжении договоров страхования или другим основаниям, то они отнимаются (проставляются со знаком минус) от поступивших страховых платежей в счет соответствующего периода.

2) Раздел В. "Передача риска на перестрахование".

Содержит данные о страховых операциях, связанных с передачей риска в перестрахование (в том числе ретроцессиям).

В.1. "Страховые платежи, уплаченные перестраховщику (цессионарию), нетто". Значения данного раздела являются суммой значений (с учетом знаков) подразделов В.1.1.Р. "Страховые платежи, уплаченные перестраховщику (цессионарию) и В.1.2.Р. "Комиссионные, полученные".

В.1.1.Р. "Страховые платежи, уплаченные перестраховщику (цессионарию)" - отражаются суммы платежей, уплаченные цессионарию.

В.1.2.Р. "Комиссионные полученные" - отражаются суммы комиссионных вознаграждений, полученные от цессионария.

В.2. "Страховые выплаты, полученные от перестраховщика (цессионария), нетто". Значения данного раздела являются суммой значений (с учетом знаков) подразделов В.2.1.Р. "Страховые выплаты, полученные от перестраховщика (цессионария)" и В.2.2.Р. "Возмещение перестраховщику (цессионарию) по регрессным искам.

В.2.1.Р. "Страховые выплаты, полученные от перестраховщика (цессионария)" - отражаются суммы, полученные от цессионария по договорам перестрахования (в том числе ретроцессии).

В.2.2.Р. "Возмещение перестраховщику (цессионарию) по регрессным искам" - отражаются суммы выплаченного возмещения цессионарию за счет средств, полученных по регрессным искам.

3) Раздел С. "Прием риска в перестрахование"

Отражаются данные о страховых операциях, связанных с приемом рисков в перестрахование (в том числе ретроцессиям).

С.1. "Страховые платежи, полученные от перестрахователя (цедента), нетто". Значения данного раздела являются суммой значений (с учетом знаков) подразделов С.1.1.Р. "Страховые платежи, полученные от перестрахователя (цедента)" и С.1.2.Р. "Комиссионные выплаченные".

С.1.1.Р. "Страховые платежи, полученные от перестрахователя (цедента)" - отражаются полученные от цедентов страховые платежи по договорам перестрахования.

С.1.2.Р. "Комиссионные выплаченные" - отражаются суммы, выплаченные в качестве комиссионного вознаграждения страховым организациям или брокерам по договорам, принятым в перестрахование.

С.2. "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование, нетто". Значения данного раздела являются суммой значений (с учетом знаков) подразделов С.2.1.Р. "Страховые выплаты цеденту по договорам, принятым в перестрахование" и С.2.2.Р. "Возврат страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование от цедентов".

С.2.1.Р. "Страховые выплаты cedentu по договорам, принятым в перестрахование" - отражаются выплаты по договорам, принятым в перестрахование.

С.2.2.Р. "Возврат страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование от cedентов" - отражаются суммы возврата страхового возмещения, ранее выплаченного страховой организацией как перестраховщиком (если непосредственным страховщиком получено возмещение по регрессному иску).

4) Раздел D. "Страховые резервы на начало периода".

Отражается остаток страховых резервов на начало отчетного периода.

5) Раздел E. "Отчисления в страховой резерв".

Отражается сумма отчислений в страховые резервы в отчетном периоде.

6) Раздел F. "Выплаты за счет страхового резерва".

Отражается сумма выплат за счет страховых резервов в отчетном периоде.

7) Раздел G. "Корректировки к страховому резерву".

Отражаются суммы корректировок к страховым резервам, в том числе отнесение избыточных страховых резервов в доход.

8) Раздел H. "Страховые резервы на конец периода"

Отражается остаток страховых резервов на конец периода (является результатом сложения значений (с учетом знаков) разделов D, E, F и G).

6. Строки таблицы разбиты по видам страхования (1 - обязательное страхование; 2 - добровольное личное страхование; 3 - добровольное имущественное страхование), классам страхования (1.1.; 1.2. и далее) и периодам ответственности (1.1.1; 1.1.2.; 1.1.3 и далее).

7. В строках, соответствующих периодам ответственности ("в счет ответственности будущего года", "в счет ответственности прошлых лет" и "в счет ответственности текущего года") отражаются суммы (платежей, выплат, отчислений в резервы и другие), относящиеся к тому или иному периоду, пропорционально сроку договора, приходящемуся на соответствующий период.

8. Ячейки, отмеченные "X" не заполняются. Данные в заштрихованных (серых) ячейках являются результатом сложения данных в других ячейках (также не заполняются). (Например: значения строки с кодом 1 являются суммой соответствующих значений строк с кодами 1.1., 1.2., 1.3. и т.д.; значения строки с кодом 1.1. являются суммой соответствующих значений строк с кодами 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.; значения строки с кодом 1.0.1. являются суммой соответствующих значений строк с кодами 1.1.1. плюс 1.2.1. плюс 1.3.1. и т.д.).

9. Суммирование данных производится с учетом знаков, указанных в скобках при наименовании столбцов.

10. Все данные в отчете указываются в тысячах тенге. Число менее 500 в

отчете округляется до нуля, число 500 и более - до тысячи.

3. Сроки и порядок представления отчета

11. Сведения о страховых операциях и страховых резервах представляются на бумажном и электронном носителях. Сведения представляются ежеквартально, до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Сведения на бумажном носителе должны быть обязательно подписаны первым руководителем страховой организации или его заместителем и главным бухгалтером и заверены печатью страховой организации.

12. Сведения должны быть распечатаны с использованием компьютерной техники. Сведения, представленные в ином виде либо с исправлениями, подлежат возврату без проверки и считаются не принятыми Национальным Банком.

13. Сведения на бумажном носителе представляются непосредственно в Департамент страхового надзора или в филиал Национального Банка по местонахождению головного офиса страховой организации (кроме расположенных в г. Алматы и Алматинской области).

Контроль за своевременным направлением сведений (на бумажных и электронных носителях) возлагается на областные филиалы Национального Банка (кроме Алматинского филиала).

14. Страховые (перестраховочные) организации, расположенные в г. Алматы, одновременно с передачей сведений в виде электронного документа представляют их в Департамент страхового надзора на бумажном носителе нарочным.

15. Сведения на электронном носителе направляются по электронным средствам связи или на дискете в Департамент информационных технологий или в филиал Национального Банка по месту нахождения головного офиса страховой (перестраховочной) организации.

Департамент информационных технологий в течение одних суток направляет в Департамент страхового надзора документ об установленных ошибках, выявленных при предварительной проверке сведений.

16. В случае установления ошибок, выявленных при предварительной проверке, Департамент страхового надзора подготавливает проект рекламации по представленным страховыми (перестраховочными) организациями сведениям.

Рекламация на сведения, подписанная директором Департамента страхового надзора, с приложением к ней (при наличии) копии документа об ошибках, установленных техническим способом, направляется в страховую (

перестраховочную) организацию в двухдневный срок с момента получения документа из Департамента информационных технологий.

17. После получения рекламации страховая (перестраховочная) организация обязана в двухдневный срок внести необходимые исправления в сведения и представить их в Департамент страхового надзора с письменным объяснением причин.

Для внесения изменений или дополнений в сведения, страховая (перестраховочная) организация представляет в Национальный Банк письменное ходатайство по этому вопросу, с объяснением причин.

4. Заключительные положения

18. Выявление ошибок, искажающих информацию о финансовом положении страховой (перестраховочной) организации и не являющихся недостатком технического характера, влечет применение к страховой (перестраховочной) организации в установленном порядке соответствующих мер воздействия, в том числе наложения и взыскания штрафов.

19. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приложение N 1

Утверждено Постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
15 ноября 1999 года N 387

Наименование страховой организации _____

Код страховой организации _____

Сведения о страховых операциях и страховых резервах

за _____

 виды деятельности!код ! А.Непосредственное страхование

!строки!-----

! ! А.1.Страховые платежи, ! А.2.Страховые выплаты,

! ! нетто ! нетто

! !-----

! ! А.1.1.R ! А.1.2.R ! А.2.1.R ! А.2.2.R

! ! Страховые !Комиссион- !Страховые !Возмещение,

! ! платежи, ! ные ! выплаты !полученное

! ! полученные !выплаченные ! (-) ! по

! ! (+) ! (-) ! !регрессным

! ! ! ! !искам (+)

 виды страхования ! !А.1.1!А.1.1!А.1.2!А.1.2!А.2.1!А.2.1!А.2.2!А.2.2.

! !R.1 !R.2 !R.1. !R.2. !R.1. !R.2. !R.1. !R.2.

! ! от ! от ! физ. !юрид. ! физ. !юрид. ! от ! от

! !физ. ! юр. !лицам !лицам !лицам !лицам ! физ. ! юр.

! !лиц !лиц ! ! ! ! !лиц !лиц

 Обязательное

страхование-всего 1 - графа серого цвета -

в счет

ответственности

отчетного года 1.0.1. - графа серого цвета -

в счет

ответственности

следующих лет 1.0.2. - графа серого цвета -

в счет

ответственности

прошлых лет 1.0.3. - графа серого цвета -

в том числе:

гражданско- 1.1. - графа серого цвета -
правовая
ответственность
владельца
автотранспортных
средств-всего
в счет
ответственности 1.1.1.
отчетного года
в счет
ответственности
следующих лет 1.1.2. X X X X
в счет
ответственности
прошлых лет 1.1.3.

гражданско- 1.2. - графа серого цвета -
правовая
ответственность
перевозчика перед
пассажирами-всего
в счет 1.2.1.
ответственности
отчетного года
в счет 1.2.2.
ответственности
следующих лет X X X X
в счет 1.2.3.
ответственности
прошлых лет

гражданско- 1.3. - графа серого цвета -
правовая
ответственность
частных нотариусов-
всего
в счет 1.3.1.
ответственности
отчетного года

в счет 1.3.2.
ответственности
следующих лет X X X X

в счет 1.3.3.
ответственности
прошлых лет

сельскохозяйственное 1.4.
производство-всего - графа серого цвета -

в счет 1.4.1.
ответственности
отчетного года

в счет 1.4.2.
ответственности
следующих лет X X X X

в счет 1.4.3.
ответственности
прошлых лет

Прочие виды 1.5.
обязательного - графа серого цвета -

страхования-всего
в счет 1.5.1.
ответственности
отчетного года

в счет 1.5.2.
ответственности
следующих лет X X X X

в счет 1.5.3.
ответственности
прошлых лет

Добровольное 2.
личное страхование- - графа серого цвета -

всего (кроме
страхования жизни)

в счет 2.0.1. - графа серого цвета -
ответственности
отчетного года

в счет 2.0.2. X X X X

ответственности
следующих лет
в счет 3.0.3. - графа серого цвета -
ответственности
прошлых лет

в том числе: 3.1. - графа серого цвета -
средств наземного
транспорта-всего
в счет 3.1.1.

ответственности
отчетного года
в счет 3.1.2. X X X X

ответственности
следующих лет
в счет 3.1.3.
ответственности
прошлых лет

средств воздушного 3.2. - графа серого цвета -
транспорта-всего
в счет 3.2.1.

ответственности
отчетного года
в счет 3.2.2. X X X X

ответственности
следующих лет
в счет 3.2.3.
ответственности
прошлых лет

средств водного 3.3. - графа серого цвета -
транспорта-всего
в счет 3.3.1.

ответственности
отчетного года
в счет 3.3.2. X X X X

ответственности
следующих лет
в счет 3.3.3.

ответственности прошлых лет грузов-всего 3.4. в счет 3.4.1.		- графа серого цвета -	
ответственности отчетного года в счет 3.4.2.	X	X	X X
ответственности следующих лет в счет 3.4.3.			
ответственности прошлых лет недвижимости-всего 3.5. в счет 3.5.1.		- графа серого цвета -	
ответственности отчетного года в счет 3.5.2.	X	X	X X
ответственности следующих лет в счет 3.5.3.			
ответственности прошлых лет иных видов 3.6. имущества-всего в счет 3.6.1.		- графа серого цвета -	
ответственности отчетного года в счет 3.6.2.	X	X	X X
ответственности следующих лет в счет 3.6.3.			
ответственности прошлых лет финансовых рисков 3.7. - всего в счет 3.7.1.		- графа серого цвета -	
ответственности отчетного года в счет 3.7.2.	X	X	X X

ответственности
следующих лет
в счет 3.7.3.

ответственности
прошлых лет

гражданская 3.8. - графа серого цвета -

ответственность
владельцев
автотранспортных
средств-всего
в счет 3.8.1.

ответственности
отчетного года

в счет 3.8.2. X X X X

ответственности
следующих лет
в счет 3.8.3.

ответственности
прошлых лет

иных видов 3.9. - графа серого цвета -

ответственности-
всего
в счет 3.9.1.

ответственности
отчетного года

в счет 3.9.2. X X X X

ответственности
следующих лет
в счет 3.9.3.

ответственности
прошлых лет

Страхование жизни 4. - графа серого цвета -

- всего
в счет 4.0.1.

ответственности
отчетного года

в счет 4.0.2. X X X X

ответственности
следующих лет

в счет 4.0.3.

ответственности

прошлых лет

Итого по всем видам 5. - графа серого цвета -

в счет 5.0.1. - графа серого цвета -

ответственности

отчетного года

в счет 5.0.2. X X X X

ответственности - графа серого цвета -

следующих лет

в счет 5.0.3. - графа серого цвета -

ответственности

прошлых лет

продолжение таблицы

В. Передача риска на перестрахование ! С. Прием риска в перестрахование

В.1.Страховые ! В.2.Страховые ! С.1.Страховые !С.2. Страховые
платежи,уплаченные !выплаты, полученные!платежи,полученные!выплаты по
перестраховщику !от перестраховщика !от перестраховате-!договорам, при-
(цессионарию),нетто!(цессионария),нетто!ля(цедента),нетто !нятым в перест-
! ! !рахование,нетто

В.1.1.R ! В.1.2.R ! В.2.1.R ! В.2.2.R ! С.1.1.R !С.1.2.R !С.2.1.R!С.2.2.R
Страховые!комиссион!Страховые!Возмещен-!Страховые!Комиссион!Страхо-!Возв
платежи, !ные,полу-!выплаты, !ие перес-!платежи, !нные !вые вып!страхо-
уплачен- !ченные(+)!получен- !траховщи-!получен- !выплачен!латы !вых вып
ные пере-! !ные от !ку (цес- !ные от !ные (-) !цеденту!лат по
страховщи! !перестра-!сионарию)!перестра-! !по дого!догово-
ку (цесси! !ховщика !по регрес!хователя ! !ворам, !рам,при
онарию) ! !!(цессиона!сным !(цедента)! !приня- !нятым в
(-) ! !рия)(+) !искам (-)! (+) ! !тым в !перест-
! ! ! ! ! !перест-!рахова-
! ! ! ! ! !рахова-!ние от
! ! ! ! ! !ние (-)!цеден-
! ! ! ! ! ! !тов (+)

1

1.01.

1.02.				
1.03				
1.1.				
1.1.1				
1.1.2.	X	X	X	X
1.1.3				
1.2.				
1.2.1.				
1.2.2.	X	X	X	X
1.2.3.				
1.3.				
1.3.1.				
1.3.2.	X	X	X	X
1.3.3.				
1.4.				
1.4.1.				
1.4.2.	X	X	X	X
1.4.3.				
1.5.				
1.5.1.				
1.5.2.	X	X	X	X
1.5.3.				
2.				
2.0.1.				
2.0.2.	X	X	X	X
2.0.3.				
2.1.				
2.1.1.				
2.1.2.	X	X	X	X
2.1.3.				
2.2.				
2.2.1.				
2.2.2.	X	X	X	X
2.2.3.				
3.				
3.0.1.				
3.0.2.				
3.0.3.				
3.1.				

3.1.1.				
3.1.2.	X	X	X	X
3.1.3.				
3.2.				
3.2.1.				
3.2.2.	X	X	X	X
3.2.3.				
3.3.				
3.3.1.				
3.3.2.	X	X	X	X
3.3.3.				
3.4.				
3.4.1.				
3.4.2.	X	X	X	X
3.4.3.				
3.5.				
3.5.1.				
3.5.2.	X	X	X	X
3.5.3.				
3.6.				
3.6.1.				
3.6.2.	X	X	X	X
3.6.3.				
3.7.				
3.7.1.				
3.7.2.	X	X	X	X
3.7.3.				
3.8.				
3.8.1.				
3.8.2.	X	X	X	X
3.8.3.				
3.9.				
3.9.1.				
3.9.2.	X	X	X	X
3.9.3.				
4.				
4.0.1				
4.0.2.	X	X	X	X
4.0.3.				

5.

5.0.1.

5.0.2. X X X X

5.0.3.

продолжение таблицы

(тыс.тенге)

D. Страховые ! E. Отчисления ! F. Выплаты ! G. Корректировки ! H. Страховые резервы на ! в страховой ! за счет ! к страховому ! резервы на начало периода! резерв (+) ! страхового ! резерву (+;-) ! конец периода (+) ! ! резерва (-)! !

*R - код резидентства:

1 - резиденты Республики Казахстан

2 - нерезиденты из стран СНГ

3 - нерезиденты из стран ОЭСР

4 - прочие нерезиденты

Данные с разбивкой по резидентству должны передаваться только на электронном носителе.

Руководитель страховой организации Ф.И.О. _____ Подпись _____ Тел. _____

Главный бухгалтер Ф.И.О. _____ Подпись _____ Тел. _____

Исполнитель Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____ Тел. _____

М.П.

(Специалисты:

Цай Л.Г.

Склярова И.В.)